



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 11.09.2024 № 02-03/1163

О порядке исполнения требований Закона 229-ФЗ в части последнего периодического платежа

Министерство юстиции
Российской Федерации (Минюст
России)

Департамент государственной
политики в сфере
принудительного исполнения
В.В. Ведерникову

119991, г. Москва, ул. Житная, д. 14, стр. 1

info@minjust.gov.ru

Уважаемый Владимир Викторович!

Ассоциация банков России¹ просит Минюст России оказать содействие и разъяснить для кредитных организаций вопрос, связанный с очередностью списания денежных средств со счета клиента по исполнительному документу в целях корректного выполнения требований Закона № 229-ФЗ².

Так, при списании денежных средств в рамках исполнительного документа банк обязан обеспечить соблюдение требований об ограничениях удержания денежных средств, предусмотренных ст. 99 и 101 Закона № 229-ФЗ³ и Приказом Минюста России № 330⁴, при этом банк в соответствии со ст. 15 и 393 Гражданского кодекса РФ несет ответственность за корректность такого расчета.

На основании п. 2 ст. 99 Закона № 229-ФЗ при исполнении исполнительного документа (нескольких исполнительных документов) с должника - гражданина может быть удержано не более пятидесяти процентов заработной платы и иных доходов. Удержания производятся до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований.

При этом, согласно п. 4 ст. 99 Закона № 229-ФЗ, ограничения размеров

¹ Далее – Ассоциация.

² Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

³ В соответствии с п. 5 ст. 70 Закона № 229-ФЗ банк, осуществляющий обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняет содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств с учетом требований, предусмотренных ст.99 и 101 Закона № 229-ФЗ, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

Согласно ч. 7 ст. 48 Налогового кодекса РФ (НК РФ) взыскание задолженности за счет имущества физического лица, которое производится в отношении денежных средств на счетах в банке и электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонализированных электронных средств платежа, драгоценных металлов на счетах (во вкладах) в банке, осуществляется налоговым органом посредством размещения соответствующего поручения налогового органа на перечисление суммы задолженности в реестре решений о взыскании задолженности и исполняется банком в соответствии со статьей 46 НК РФ в порядке, предусмотренном Законом № 229-ФЗ для обращения взыскания на денежные средства по исполнительному документу.

⁴ Приказ Министерства юстиции РФ от 27 декабря 2019 г. № 330 «Об утверждении Порядка расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изменениями и дополнениями).

удержания из заработной платы и иных доходов должника - гражданина, установленные частями 1 - 3 указанной статьи, не применяются при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах должника, на которые работодателем производится зачисление заработной платы, **за исключением суммы последнего периодического платежа**. При этом в нормативной базе нет конкретизации по времени/дате зачисления средств на счет клиента в целях определения понятия «последний периодический платеж».

Для автоматизации исполнения вышеуказанных норм закона, а также с учетом складывающейся правоприменительной практики, необходимо корректно выстроить алгоритм расчета подлежащей списанию суммы, в связи с чем просим Минюст России рассмотреть подходы по определению очередности списания средств со счета должника-гражданина на конкретном примере.

На практике нередки случаи, когда должнику - клиенту по одному реестру с незначительной разницей во времени (несколько секунд) несколькими траншами зачисляется пенсия на основании реестров Социального фонда Российской Федерации, например:

- сумма 9868,00 руб. с кодом вида дохода «1»;
- сумма 1380,00 руб. с кодом вида дохода «2»;
- сумма 2450,00 руб. с кодом вида дохода «1».

Верен ли алгоритм списаний, при котором две суммы с кодом вида дохода «1» рассматриваются как общий ежемесячный доход, зачисленный **в один день** по реестру (9868,00 руб. + 2450,00 руб. = 12318,00 руб.), поскольку они являются частью получаемой пенсии? Так как у клиента нет ограничения по сохранению прожиточного минимума, с этой общей суммы должна быть удержана половина денежных средств (12318,00 руб. / 2 = 6159,00 руб.). Следовательно, на счете клиента-должника должна остаться общая сумма 7539,00 руб.

Либо верен подход, при котором сумма 9868,00 руб. полностью подлежит удержанию в счет задолженности по исполнительному производству, поскольку не является последним платежом⁵? В указанном случае, как представляется, должнику не обеспечивается гарантия нормального существования⁶, так как объем списания по исполнительному документу зависит от случайного зачисления денежных средств на счет.

Исп. Абран Елена, razvitie@asros.ru



Д.Г. Липаев

⁵ При этом сумма 2450,00 руб. является последним зачисленным периодическим платежом и с нее должна быть удержана половина денежных средств (2450,00 руб. / 2 = 1225 руб.). Следовательно, на счете клиента-должника должны остаться общая сумма 2605,00 руб.

⁶ Согласно позиции Верховного Суда РФ, изложенной в пункте 57 Обзора судебной практики Верховного Суда РФ № 3 (2021) (утвержден Президиумом Верховного Суда РФ 10 ноября 2021 г.), в случае обращения взыскания на пенсию должника, которая является для него единственным источником существования, надлежит учитывать в числе прочего размер этой выплаты с тем, чтобы обеспечить должнику и лицам, находящимся на его иждивении, условия, необходимые для их нормального существования, и реализацию его социально-экономических прав.